

大学生信用卡的风险分析与风险管理

厦门大学软件学院 黄文士
安徽财经大学金融学院 黄婉丽

摘要 :大学生是一个新兴的消费群体,信用卡作为大学生的一种新的消费手段正在不断的普及与推广。同时大学生信用卡的不当使用给大学生与银行带来巨大的风险。本文对风险进行分析并提出建议。

关键词 大学生 信用卡 风险

▲ 一、绪论

1985年3月我国发行了第一张信用卡,在之后的20多年里,我国国内各大银行都在不断探索自己的信用卡发展方式,不少银行开始注意大学生这一新兴的消费群体,大学生具有易于接受新思想新事物的特点,特别是西方“先消费,后付款”的消费观念,各大银行纷纷推出了大学生信用卡这一业务。然而大学生以其固有特性吸引银行的同时,也因其特点存在着一些风险。

▲ 二、大学生信用卡的现状

自从04年开始发行第一张大学生信用卡至今,信用卡的使用在各个高校中已经是相当的普及了,刷卡一族越来越壮大。据08年的调查报告显示,中国大学生92%拥有信用卡,而其中有三分之一的信用卡数量远不止一张。大学生办信用卡大多是为了学习理财和方便生活,除此,信用卡的提前消费功能总能帮助他们解决很多生活中的问题。但现实是,越来越多的大学生慢慢变成了“卡奴”。由于缺乏自制力和还款意识薄弱,许多大学生透支后无力还款,不得不采用拆东墙补西墙的方式。部分大学生要申请助学贷款来还信用卡的欠款。信用卡的高不良率也给银行带来了不菲的损失。

银监会出台了《关于进一步规范信用卡业务的通知》,对大学生信用卡进行了规定和限制:不得向未满18岁的学生发放信用卡;对于已满18周岁但无固定工作、无稳定收入来源的学生,须落实第二还款来源及其偿还能力,并以书面形式确定还款责任,否则不得发卡。2009年各家银行都收缩了大学生信用卡的办理,有些甚至已经停止办理。

▲ 三、大学生信用卡的风险

超前消费,在国际上,是一种先进的优势做法,然而在中国,各大发卡银行却遭遇了一边是发卡量的跨越式增长,而一边是行业亏损的尴尬境遇。特别是针对在校的大学生,信用卡的使用潜藏着巨大风险。

1.成本风险

很多大学生办卡并非出于消费需要,主要表现为两种现象,一是为了获得办卡附送的小礼品而办卡;二是为了获得代理费用而鼓动周边同学办卡。由此决定大学生对信用卡使用率低,主要体现为使用功能单一,沉淀存款量少,使用频率低.,给银行带来了成本风险。

2.透支风险

大学生的非理性消费以及注重攀比和情绪化消费的情况是十分严重的。据调查,当代大学生的平均月支出在800左右,并大部来自父母。而信用卡的出现使学生脱离了家长的财政控制,消费无节制,刷卡透支成了消费常态。致使大学生消费更加趋于无节制,提前消费使大学生造成了大量的欠款。然而大学生属于三无人:无固定工作、无收入、无稳定还款来源。高透支额度与大学生的低还款能力给银行带来了巨大的透支风险。

3.信用风险

办卡对于大学生来说是件很简单的事,而银行为了吸引客户、节约成本也未对其进行严格的资信调查,虽然不良的欠款记录会被银行记录在案,大学生以后在申请贷款、保险和求职时会遇到麻烦,然而大多数大学生仍然存在侥幸心理,有的大学生逾期不能还款便直接丢弃该卡。大学生的收入来源、消费结构以及价值观念等特点,决定了大学生信用卡最主要的风险就是信用风险

▲ 四、大学生信用卡的风险管理

对于大学生信用卡的办理与使用,既不能因噎废食,也不可滥,更多的需要整个社会、银行和学校以及大学生本身一起进行努力,才能使问题得到根本解决。

1.学校对大学生加强用卡知识与理财知识的普及

大学生在用卡知识与理财知识上的严重缺乏是产生大学生信用卡风险的本质根源。理财对于当前大学生来说具有重要的现实意义,而大学生存在的理财问题也较为普遍。加强理财知识的普及能使大学生滥用信用卡,无节制透支的问题有较大改观。大学生理财需要以节俭为本,注意对账单,慎用信用卡,支出需规划。

2.银行需要提高申请条件并审核申请人资料

虽然大学生使用信用卡确实给银行造成了不小的损失,但是银行推广信用卡的利益还是存在的。大学生依然是以后社会的主体,依然是银行消费的主体。银行可以在申请人提出申请的时候,对其年收入和还款来源进行限定。或者根据其提供的经济来源对其透支额度进行限制。当申请人经济来源得到优化后,透支额度随之变化。从而降低风险。同时,在条件允许时,银行应该要求申请人提供更多的资信证明,可以来自申请人所在的家庭或学校也可以来自其他银行。并且银行需要定期监控大学生信用卡使用情况,对欠款超过一定期限者进行提示或警告,可通过电话或邮件等方式。

3.大学生应该提高自己的责任意识

大学生作为社会中知识水平较高的群体,应该了解到自身的情况。大学生作为一个特殊的社会群体,一个年满18周岁,负有法律刑事责任,却没有独立经济能力的群体,在办信用卡时应该更为谨慎。加强自身对于理财与信用卡使用知识的学习,并应该意识到自己的法律责任,对自己的消费负责。

▲ 五、总结

当前,大学生信用卡处于发展初期,存在着诸多问题,并且银行和大学生都开始意识到问题的存在而采取了一些措施。大学生信用卡依然有很长的路要走。这需要社会多方面的共同努力。

参考文献:

- [1]王忻,目前我国大学生信用卡市场状况分析[J],金卡工程,2006.4
- [2]周静华等,大学生信用卡市场及其影响探析,现代商贸工业,2009.10